



Limpert Instituut

# Detectie van (illegale) geldstromen

Brenda Reichardt



# Even voorstellen...

- Brenda Reichardt
- Werkzaam bij het samenwerkingsverband iCOV
- Team Innovatie en Wetenschap
- Coördinator toegepast wetenschappelijk onderzoek



Limpert Instituut

# iCOV the Movie

<https://www.youtube.com/watch?v=h8HL976L98Y&feature=youtu.be>



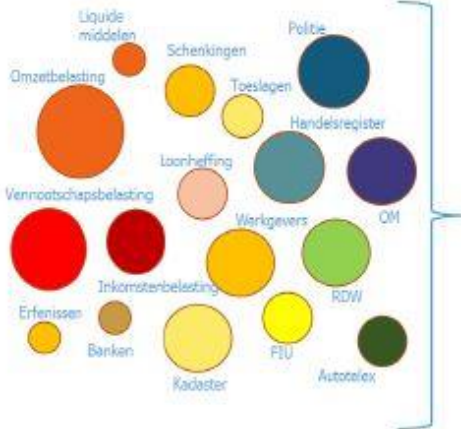
# Juridisch Kader

- Data partners in aparte silo's
- iCOV werkt reactief (vraaggestuurd)
- Aanvragen op basis van wettelijke bevoegdheid van de aanvrager
- Privacy by design
- 'Human in the loop'
- Extra beveiligde data omgeving
- Afspraken over individuele en gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijkheid

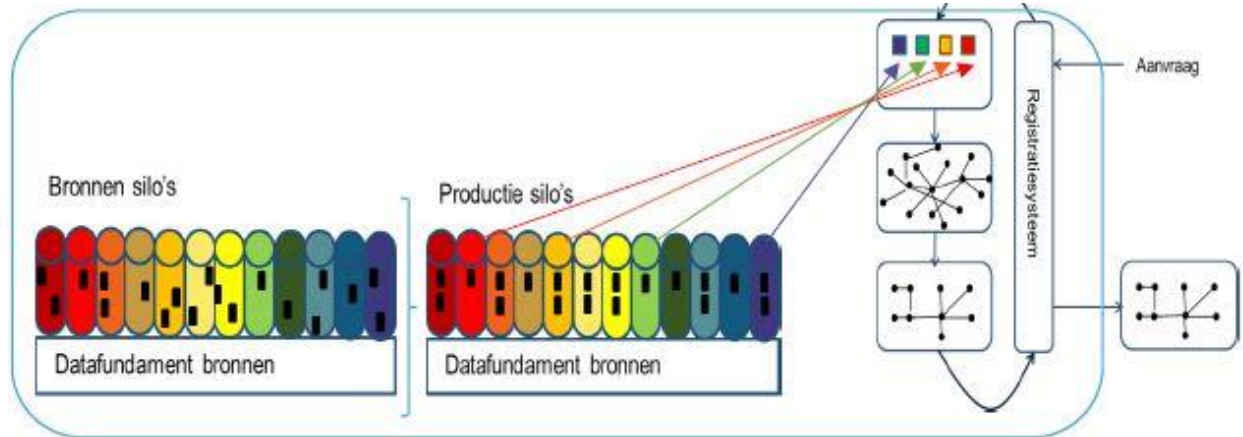


# Limperg Instituut Technisch construct

## Bronhouders



## Hooggerubriceerde omgeving



## Samenstelling rapportages



# En nu... het echte werk

## Eis: Gevangenisstraffen tot 5 jaar vanwege BTW Carouselfraude en witwassen van half miljard euro

Nieuwsbericht | 29-01-2020 | 14:34

“Kijkend naar het voorliggende strafdossier zien wij: een theaterzaal, met roodpluchen gordijnen. Op het toneel een toneelgezelschap, dat speelt dat er handel wordt gedreven en gebankierd. De meest prachtige rekwisieten en decors zijn ten tonele gevoerd: bedrijven in binnen- en buitenland, bankrekeningen, facturen. De acteurs – de verdachten – willen ons doen geloven dat we niet in een theater

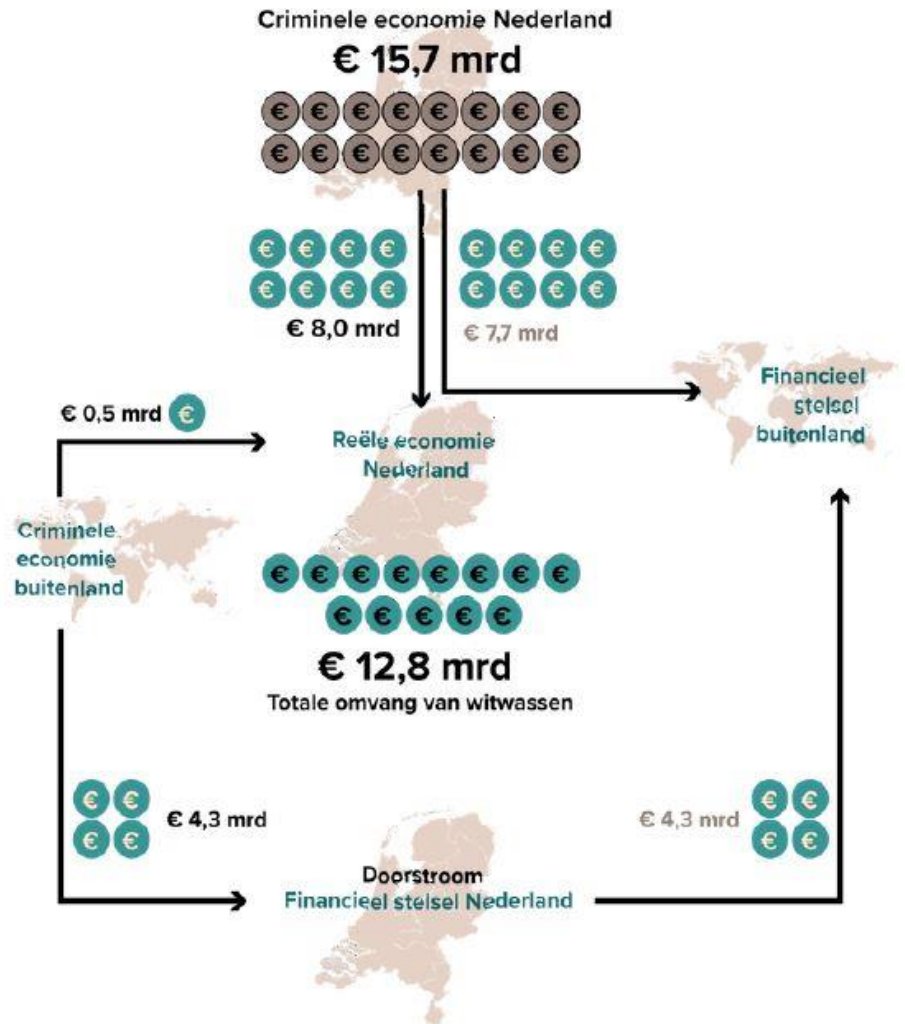
The screenshot shows a product listing for face masks. On the left, a 3M Aura 9332+ mask is shown with a price of 3,63€. On the right, a HONEYWELL Supersone 3208V mask is shown with a price of 3,03€. A large red stamp with the words 'SCAM ALERT' is overlaid on the right side of the image.

Product	Price
3M Aura 9332+ Stofmasker (FFP3 NR D) Met Uitademventiel Cyrena	3,63€
HONEYWELL Supersone 3208V Mondmasker FFP3	3,03€



# Criminele geldstromen in Nederland

Bedragen per jaar op basis van onderzoek verdachte transacties FIU 2009-2014



## Carrouselfraude met BTW

- 1** Ondernemer A levert goederen aan B in Nederland. Omdat dit een grensoverschrijdende levering binnen de EU is, brengt hij geen btw in rekening.
- 2** B verkoopt aan C en brengt hiervoor 21% btw in rekening. Die btw moet hij afdragen aan de Belastingdienst, maar doet hij niet. Hij **fraudeert**.
- 3** C heeft 21% btw betaald aan B, die hij weer kan aftrekken als voorbelasting. C levert de goederen weer door aan ondernemer D, met btw.



© FD | CM | Bron: ICOV, Universiteit Utrecht





# Zien we het stromen?

## Fase 1

- Operationele analyse – Wat zien we gebeuren en wijst dit op bepaalde vormen van criminaliteit?

## Fase 2

- Wetenschappelijke bestuurlijke analyse
- Wetenschappelijke criminologische analyse
- Integratie van criminologische en bestuurskundige elementen

## Fase 3

- Advies over verder onderzoek

## Fase 4

- Opname kenmerken in iCOV producten





# Fase 1: operationele analyse

- Grote casussen / onderzoeken:  $N > 100$
- Handmatige analyse op iRR/iRVI tijdrovend
- Experts leveren operationele kenmerken
- Gerichte bevestigingen (query's) op iRR/iRVI n.a.v. operationele kenmerken
- Richting in analyse maar ondersteund door context

## Aanvraaggegevens

Aanvraagnummer	Datum aanvraag	Versie	Organisatie	Wettelijke basis
07-10-2020	07-10-2020	3.4.0	iCOV intern – n.v.t.	Intern gebruik

## 1 Algemene gegevens

### 1.1 Gegevens uit Beheer van Relaties (BvR - Belastingdienst)

RSIN	KvK nummer	Naam	Oprichtingsjaar	Einddatum
		B V	25-07-2017	

### 1.2 Huidig vestigings of economisch adres uit BvR

Straatnaam / Huisnr / Toevoeging	Postcode	Woonplaats	Ingangsdatum
		S GRAVENHAGE	03-07-2019

### 1.2.1 Andere personen en rechtspersonen ingeschreven op huidig adres

Geen gegevens gevonden of niet geautoriseerd.

### 1.3 Vervallen vestigings- of economisch adres BvR laatste 5 jaar

Straatnaam / Huisnr / Toevoeging	Postcode	Woonplaats	Ingangsdatum	Vervaldatum
		S GRAVENHAGE	25-07-2017	20-12-2018
		S GRAVENHAGE	20-12-2018	03-07-2019

### 1.4 Relatie met natuurlijke personen in BvR

Relatiesoort	BSN	Naam	Geslacht	Geboortedatum	Overlijdensjaar	Ingangsdatum	Vervaldatum
HEEFT ALS AANDEELHOUDER			M	19-09-1965		20-12-2018	
HEEFT ALS BESTUURDER			M	21-04-1963		04-02-2019	13-03-2019

### 1.5 Relatie met rechtspersonen in BvR

Relatiesoort	RSIN	Naam	Oprichtingsjaar	Einde onderneming	Ingangsdatum	Vervaldatum
HEEFT ALS BESTUURDER		ADMINISTRATIEKANTOOR B V	06-09-2016		25-07-2017	20-12-2018

### 1.6 Entiteitsrelaties BvR

BSN / RSIN	Naam	Geslacht	Geboorte-/oprichtings datum
------------	------	----------	-----------------------------



### 4.3 Omzetbelastingbedragen 6 laatste aangiften

Tijdvak	Omzet binnenland	Omzet buitenland	Omzet heffing verlegd	Bedrag import	Gemiddeld OB tarief
Jan 2019 - Mrt 2019	0	2.723.337	0	2.607.585	
Apr 2019 - Jun 2019	0	20.608.977	0	463.865	
Jul 2019 - Sep 2019	0	33.468.867	0	4.783	
Okt 2019 - Dec 2019	3.809	48.810.698	0	262.192	21%
Jan 2020 - Mrt 2020	51.509	72.810.742	0	100.412	21%
Apr 2020 - Jun 2020	237.928	47.168.997	0	78.604	21%

### 4.4 Belastingbedragen 6 laatste aangiften

OB_NUMMER	Tijdvak	Totaal te betalen OB	Voorbelasting	Schattingen	Afdracht	Percentage afdracht ten opzichte van omzet
	Jan 2019 - Mrt 2019	547.593	548.298	0	-705	
	Apr 2019 - Jun 2019	97.412	99.338	0	-1.926	
	Jul 2019 - Sep 2019	1.004	1.968	0	-964	
	Okt 2019 - Dec 2019	55.860	57.845	0	-1.985	-52,1%

### 4.4 Belastingbedragen 6 laatste aangiften

OB_NUMMER	Tijdvak	Totaal te betalen OB	Voorbelasting	Schattingen	Afdracht	Percentage afdracht ten opzichte van omzet
	Jan 2020 - Mrt 2020	31.903	24.601	0	7.302	14,2%
	Apr 2020 - Jun 2020	66.471	27.350	0	39.121	16,4%

### 5 Loonbelasting

#### 5.1 Jaar loonbelasting gegevens

JAAR	Brutoloon	Inhoudingen op brutoloon	Inhoudingen + werkgeverlasten
2019	48.211	11.178	20.890
2020	58.896	11.646	25.311

#### 5.2 Maand loonbelasting gegevens 6 laatste aangiften

Tijdvak	Brutoloon	Inhoudingen op brutoloon	Inhoudingen + werkgeverlasten
Februari 2020	7.792	1.318	3.126
Maart 2020	7.792	1.318	3.126
April 2020	7.792	1.318	3.126
Mei 2020	13.917	3.885	7.115
Juni 2020	7.792	1.318	3.126
Juli 2020	6.886	1.233	2.830

#### 5.3 Aantal werknemers

Jaar	Aantal werknemers	Aantal werknemers > € 0
2019	3	3
2020	4	4

▲ © REUTERS

## Grootste daling ooit in smartphone-verkopen, vooral Samsung krijgt grote klappen

De verkoop van smartphones is afgelopen kwartaal met 11,7 procent gedaald, meldt marktonderzoeksbureau IDC. Daarmee is het de grootste daling in smartphoneleveringen tot nu toe. Samsung en Huawei kregen volgens het analistenbureau de grootste klappen.

## 4.2 Jaaromzet belastingbedragen

OB_NUMMER	Jaar	Totaal te betalen OB	Voorbelasting	Schattingen	Afdracht
819743732B01	2013	3.414.680	3.520.618	0	-105.938
819743732B01	2014	1.688.192	1.731.768	0	-43.576
819743732B01	2015	3.352.736	3.528.236	0	-175.500
819743732B01	2016	969.373	1.004.793	0	-35.420
819743732B01	2017	3.133.393	3.236.701	0	-103.308
819743732B01	2018	7.549.492	7.534.230	0	15.262
819743732B01	2019	10.172.975	10.281.460	0	-108.485
819743732B01	2020	3.856.179	3.917.180	0	-61.001

## 4.3 Omzetbelastingbedragen 6 laatste aangiften

OB_NUMMER	Tijdvak	Omzet binnenland	Omzet buitenland	Omzet heffing verlegd	Bedrag import
819743732B01	Januari 2020	197.033	4.054.722	0	3.501.348
819743732B01	Februari 2020	229.881	3.696.890	0	4.167.212
819743732B01	Maart 2020	277.232	2.149.662	269.740	808.456
819743732B01	April 2020	193.723	1.667.294	0	1.652.721
819743732B01	Mei 2020	297.533	4.901.515	0	4.597.358
819743732B01	Juni 2020	293.509	4.638.592	-257.035	3.499.991

## 4.4 Belastingbedragen 6 laatste aangiften

OB_NUMMER	Tijdvak	Totaal te betalen OB	Voorbelasting	Schattingen	Afdracht
819743732B01	Januari 2020	675.672	691.921	0	-16.249
819743732B01	Februari 2020	885.934	927.072	0	-41.578
819743732B01	Maart 2020	230.594	226.801	0	3.793
819743732B01	April 2020	354.198	365.211	0	-11.013
819743732B01	Mei 2020	977.221	969.425	0	7.796
819743732B01	Juni 2020	733.000	736.750	0	-3.750

## 5 Loonbelasting

### 5.1 Jaar loonbelasting gegevens

RSIN werkgever	JAAR	Brutoloon	Inhoudingen op brutoloon	Inhoudingen + werkgeverlasten
819743732	2015	33.920	4.936	10.768
819743732	2016	56.290	5.406	15.389
819743732	2017	56.037	7.357	17.427
819743732	2018	86.491	11.862	27.788
819743732	2019	108.516	13.576	34.176
819743732	2020	72.693	12.235	27.920

### 5.2 Maand loonbelasting gegevens 6 laatste aangiften

RSIN werkgever	Tijdvak	Brutoloon	Inhoudingen op brutoloon	Inhoudingen + werkgeverlasten
819743732	Februari 2020	17.406	4.175	7.624
819743732	Maart 2020	7.950	859	2.673
819743732	April 2020	9.961	1.715	3.611
819743732	Mei 2020	12.354	1.969	4.787



# Fase 2: wetenschappelijke analyse

## ***Van Delictsomschrijving (DO) → naar Modus Operandi (MO)***

- BTW-carrouselfraude, Ondergronds bankieren, Witwassen
  - Juridisch: wet/jurisprudentie
  - Criminologisch theoretisch
  - Expertvisie: elke ketenpartner let op andere elementen in de DO

## ***Modus Operandi → wat gebeurt er werkelijk in een netwerk? Hoe doen ze het?***

- Toetsing MO aan elementen DO
- Aanscherping MO o.b.v. wetenschappelijke analyse/toetsing
- Uiteenzetten MO in meetbare kenmerken/indicatoren



## Limpert Instituut Fase 3 en 4: advies en verder

- Kenmerken uit operationeel onderzoek:
  - Toetsing in de praktijk → kennisoverdracht
  - Verder wetenschappelijk fenomeen of theoretisch onderzoek
  - Statistische validatie van de kenmerken op data
  - Opname kenmerken in iCOV producten



Limperg Instituut

# Vragen?

Bedankt voor uw aandacht